Congo Research Papers
Journal des publications scientifiques
www.congoresearchpapers.net

Problématique de l'épargne dans la ville de Bandundu

Etude menée auprès des ménages de la commune de DISASI

Fabrice KASESE KIMWESA et Simon KILAPI LUMANA**

*Assistants de 2ème mandat à la faculté des sciences économiques et de gestion de l'Université de Bandundu

Résumé

Le revenu des ménages est généralement affecté à la consommation et à l'épargne. Ainsi, les ménages de la Commune de Disasi n'y échappent pas. Ils épargnent pour plusieurs raisons. L'épargne des ménages correspond à la part de leurs revenus qui n'est pas destinée à la consommation immédiate. Ce travail consiste en une étude descriptive et transversale à visée analytique des ménages disposant d'un revenu dans la commune de Disasi au cours de la période allant du 10 octobre 2019 au 10 novembre 2021. Pour faire cette étude, nous avons utilisé l'échantillonnage non probabiliste de commodité qui nous a permis de prélever un échantillon de 100 ménages. Nous avons découvert que la plupart de chef des ménages étaient âgés de plus de 30 ans, de sexe masculin, mariés avec un niveau d'études secondaires, l'activité professionnelle principale est le commerce. La plupart des ménages avaient un revenu de moins de 50000fc, 59% des chefs des ménages n'épargnent pas, la monnaie nationale est la monnaie épargnée. Seul 38% des ménages font l'épargne. Les chefs des ménages épargnent pour de motif de précaution. Plus le revenu augmente, plus on est incité à épargner. Nous savons que c'est l'épargne qui finance l'investissement et assure le maintien de la croissance d'une Nation. Il est donc utile que les autorités votent des lois pour encadrer le secteur informel, et qu'elles aident aussi les structures de microfinance afin d'assurer la promotion de gagne-petit.

Mots-clés : Ménages, Epargne, Revenu

Abstract

Household income is generally allocated to consumption and savings. Households in the Commune of Disasi are no exception. They save for several reasons. Household savings correspond to the part of their income that is not intended for immediate consumption. This work consists of a descriptive and cross-sectional study with an analytical focus on households with an income in the commune of Disasi during the period from October 10, 2019 to November 10, 2021. For this study, we used non-probability convenience sampling that allowed us to draw a sample of 100 households. We found that most of the household heads were over 30 years of age, male, married with a high school education, the main occupation is trade. Most households had an income of less than 50,000 Francs, 59% of the heads of households do not save, the national currency is the currency saved. Only 38% of households save. The heads of households save for precautionary reasons. The more income increases, the more incentive there is to save. We know that it is savings that finance investment and ensure the maintenance of a nation's growth. It is therefore useful for the authorities to pass laws to regulate the informal sector, and also to support microfinance structures in order to ensure the promotion of low-income people.

Keywords :Households, Savings, Income

Introduction

L'épargne étant ce qui reste du revenu, il s'avère être un moyen très efficace pour faire face aux imprévus dans les ménages de population de la Commune de Disasi, qui est l'une des communes les plus peuplées de la ville de Bandundu.

Les ménages dépensent d'abord pour les biens de consommation courante. L'épargne sera constituée alors de ce qui reste du revenu. Cette optique est conforme à la réalité de beaucoup de ménages dans les pays en voie de développement, car la consommation représente une proportion très importante du revenu des ménages pauvres. Ceux-ci doivent satisfaire leurs besoins physiologiques qui entraînent des dépenses d'alimentation et d'habillement quel que soit leur niveau de revenu. *(*KAWATA, 2010*)*

Actuellement avec l'installation de quelques banques commerciales, les ménages de la Ville de Bandundu peuvent épargner ou sont encouragés à épargner.

Ainsi, pour l'INSEE (2020), un organisme chargé de la production et de l'analyse des statistiques officielles en France, le ménage est un ensemble de personnes occupant une même résidence principale, qu'elles aient ou non des liens de parenté.

Le revenu des ménages est généralement affecté à la consommation et à l'épargne. Ainsi, les ménages de la Commune de Disasi n'y échappent pas. Ils épargnent pour plusieurs raisons, parmi lesquelles nous pouvons citer : faire face aux aléas du futur, constituer un capital ou un fonds de démarrage des activités génératrices de revenu.

Au niveau de l'économie de la ville, l'épargne va permettre le financement des investissements, et assurer le maintien et la croissance du niveau de la production. De même, chaque année, chaque trimestre, chaque mois, chaque semaine, chaque jour, un imprévu peut surgir, une catastrophe peut se produire, d'où la nécessité d'épargner pour y faire face.

De ce fait, nous nous posons la question suivante : Est-ce que les ménages de la Commune de Disasi épargnent ?

En guise de réponse provisoire à cette question supra, nous pensons que les ménages de la Commune de Disasi arrivent à épargner malgré la faiblesse de leur revenu.

Milieu d'étude et méthode

Milieu

Du point de vue historique, la Commune de Disasi fut créée par l'ordonnance-Loi n°69/275 du 21 novembre 1969 ; la Commune mère de DISASI a accompli 34 ans d'existence. Le nom « DISASI », d'origine swahili, lui a été attribué en mémoire de l'ancien Chef de centre extra-coutumier de Banning-ville, Monsieur Honoré DISASI (LISASI), originaire de la Province Orientale, qui fut assassiné en 1949 suite à une altercation avec l'un de ses administrés.

Quant à sa situation géographique, elle est bornée :

- Au Nord : Par la Commune de BASOKO, à partir du monument érigé en mémoire du Feu Président M'zee Laurent Désiré KABILA en descendant sur l'Avenue WAMBA jusqu'à l'institut MOSALA. De là, on longe l'Avenue LUMUMBA, à gauche jusqu'à son intersection avec l'Avenue LUIE. De là, on descend par l'Avenue LUIE jusqu'à la rivière KWILU ;
- A l'Est : Par la Commune de MAYOYO, à partir du monument érigé en mémoire du Feu Président M'zee Laurent Désiré KABILA, on longe l'Avenue FATUNDU jusqu'à son intersection avec le Boulevard du 21 novembre. De là, on suit la route de FATUNDU jusqu'au port BUDJALA ;
- A l'Ouest : Par le Territoire de KWAMOUTH, à partir du confluent du Kwilu-Kwango au Port de Lwani, en descendant la rivière Kwilu-Kwango jusqu'à l'Avenue LUIE.
- Au Sud : Par le Territoire de BAGATA, à partir du port de Budjala, en descendant sur la Rivière Kwilu jusqu'au port de Lwani.

Selon les données disponibles à la Mairie, au 31 décembre 2003, la population était de 112 481 habitants pour une superficie de 29 200 km^2 et une densité de 3,85 habitants par km^2. Ces coordonnées géographiques sont les suivantes : une latitude 3°13' Sud, longitude 17°21'Est, Altitude 324 mètres. Son climat est caractérisé par deux saisons, l'une pluvieuse et l'autre sèche. La saison pluvieuse va de septembre au mois de mai et la saison sèche va de juin à août. La quantité

de pluies enregistrée annuellement oscille entre 1.200 et 1.800 mm. Son relief est caractérisé par le plateau, sa végétation dominante est la savane arbustive et le sol est légèrement acide et appartient à la classe texturale des argilo-sablonneux. Les cultures suivantes y sont habituellement pratiquées : manioc, maïs, riz et plantin (Cellule d'analyse des indications de développement, CAID. Rapport annuel de la Mairie de Bandundu, 2015).

Méthode

Ce travail consiste en une étude descriptive et transversale à visée analytique des ménages disposant d'un revenu dans la commune de Disasi au cours de la période allant du 10 octobre 2019 au 10 novembre 2021. Pour cette étude, nous avons utilisé l'échantillonnage non probabiliste de commodité qui nous a permis de prélever un échantillon de 100 ménages.

Ainsi, pour réaliser cette étude, nous avons recouru à la technique d'analyse documentaire et à la technique d'interview.

Notions sur l'épargne

La notion d'épargne peut être définie de plusieurs façons selon qu'il s'agit de l'épargne individuelle ou de l'épargne nationale. D'après Yves CAPUL et OLIVIER GARNIER. (2005), elle peut être conçue comme la partie du revenu qui n'est pas destinée à une consommation. Elle est donc un acte de renonciation à une satisfaction immédiate au profit d'une satisfaction future, d'une consommation future.

Une autre définition proposée par RAMANOELINA stipule que l'épargne est ce qui reste du revenu après avoir enlevé la consommation (RAMANOELINA, M., 1970).

Dans une économie sans monnaie, elle désigne ce qui, dans le résultat des activités productives, est soustrait de la consommation (CAZES, B., 1967).

L'épargne des ménages correspond à la part de leurs revenus qui n'est pas destinée à la consommation immédiate. Cette épargne peut être placée auprès d'une institution financière ou thésaurisée, c'est-à-dire, conservée par l'épargnant et non réintroduit dans le circuit économique qui, directement ou indirectement, l'avait générée.

Dans le milieu comme celui de Bandundu, les ménages peuvent épargner par précaution. Dans ce cas, même avec un faible revenu disponible et en l'absence d'instruments d'épargne attractive, les ménages pauvres sont forcés d'épargner une part substantielle de leur revenu (NHARI, M., 1994).

L'épargne des ménages comprend notamment des biens matériels et un peu d'épargne financière placée dans le secteur financier informel. Les ménages épargnent aussi pour acheter des biens immobiliers afin de se loger, de se protéger contre certaines éventualités. Ils épargnent également pour leurs vieux jours, comme le montre la théorie du cycle de vie (Yves CAPUL et Olivier GARNIER., 2005) qui stipule que « les ménages épargnent durant leur vie active afin d'accumuler un patrimoine qu'ils consommeront durant leur retraite en pratiquant cette fois-là une désépargne, c'est-à-dire, la transformation de l'épargne en consommation ». Les ménages épargnent également pour obtenir des ressources sous forme d'intérêt.

Résultats et discussion

Caractéristiques des ménages

Age du chef de ménage

Tableau 1. Répartition de la population enquêtée selon l'âge du chef de ménage

Age (ans)	Fréquence	Pourcentage (%)
Moins de 30	08	08
30-40	35	35
40-50	30	30
50-60	15	15
60 et plus	12	12
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Il ressort du tableau ci-dessus que sur 100 ménages enquêtés, 35 sont dirigés par un chef de ménage dont l'âge se situe entre 30 ans à 40 ans. 8 chefs de ménages sont âgés de moins de 30 ans, 30 se trouvent dans l'intervalle de 40 à 50 ans, 15 ont chacun l'âge situé entre 50 à 60 ans et 12 ont 60 ans et plus. L'âge minimum du chef de ménage dans notre enquête est de 24 ans, l'âge maximum est de 76 ans, et la moyenne d'âge est de 45 ans.

Sexe du chef de ménage

Tableau 2. Répartition de la population enquêtée selon le sexe du chef du ménage.

Sexe	Fréquence	Pourcentage (%)
Masculin	80	80
Féminin	20	20
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Il ressort du tableau ci-dessus que 80% des ménages enquêtés sont sous la direction d'un homme et 20% des ménages sont dirigés par les femmes. Les raisons pour lesquelles certaines femmes sont chef de ménage sont le divorce et le veuvage.

Situation matrimoniale du chef de ménage

Tableau 3. Répartition de population enquêtée selon le statut matrimonial.

Etat-civil	Fréquence	Pourcentage (%)
Célibataire	06	06
Marié	75	75
Divorcé	05	05
Veuf (ve)	14	14
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Nous observons que sur 100 chefs de ménages enquêtés, 75% sont mariés, 14% sont veuf (ve)s, 6% sont célibataires et 5% sont divorcés.

Répartition de la population enquêtée selon le niveau d'instruction

Tableau 4. Répartition des enquêtés selon le niveau d'instruction

Niveau d'instruction	Fréquence	Pourcentage (%)
Primaire	08	08
Secondaire	63	63
Université	26	26
Sans instruction	03	03
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Il ressort du tableau ci-dessus que sur 100 personnes enquêtées, 63 ont un niveau d'instruction secondaire, 26 sont des universitaires, 8 sont de niveau primaire et 3 sont sans instruction.

Cette situation peut être due au coût élevé des études universitaires, étant donné la situation socio-économique des ménages qui se détériore, ne leur permettant pas de satisfaire la totalité de leurs besoins existentiels.

Situation professionnelle des enquêtés

L'analyse de la situation socio-professionnelle des chefs de ménage est d'une utilité capitale, dans la mesure où c'est de celle-ci que découle le revenu nécessaire qui peut être réparti en dépenses et en épargne.

Tableau 5. Répartition de la population enquêtée selon l'activité professionnelle du chef des ménages

Profession	Fréquence	Pourcentage (%)
Employeur/informel	05	05
Employeur/secteur formel	15	15
Fonctionnaire	20	20
Commerçant	25	25
Agriculteur	15	15
Artisanat	03	03
Services	09	09
Autres	08	08
Total	100	100

Source : données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019

Sur les 100 chefs de ménage enquêtés dans la Commune de Disasi, 25 sont des commerçants, 20 sont des fonctionnaires, 15 sont des employés du secteur formel, 15 sont des agriculteurs, 9 évoluent dans les services (conducteur chariot ou trottinettes, transporteurs sur bicyclette).

Taille du ménage

Cet indicateur est d'une utilité importante, car plus la taille du ménage est grande, plus celui-ci aura besoin d'un niveau de revenu élevé pour faire face à toutes les dépenses liées au ménage.

Tableau 6. Taille des ménages enquêtés.

Taille des ménages	Fréquence	Pourcentage (%)
1-3	10	10
4-6	43	43
7-9	32	32
10-12	11	11
13 et plus	04	04
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Les données du tableau ci-dessus montrent, que 43 ménages ont une taille comprise entre 4 et 6 personnes et 32 ménages ont une taille comprise entre de 7 à 9 personnes. Il ressort donc de ce tableau que les ménages de la Commune de Disasi ont de grande taille.

La taille minimale est de 2 personnes, la taille maximale est de 18 personnes et la taille moyenne est de 7 personnes.

Les revenus des ménages

Tableau 7. Répartition des revenus mensuels des ménages enquêtés

Revenu	Fréquence	Pourcentage (%)
Moins de 50 000 FC	47	47
50000-100000FC	25	25
100000-150000 FC	11	11
150000-200000 FC	06	06
200000 Fc et plus	11	11
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019

Sur les 100 ménages enquêtés, 47 ménages ont un revenu inférieur à 50.000 Francs congolais soit 47%. Cette situation est due au fait que les fonctionnaires représentent une

part importante des enquêtés, après les commerçants qui représentent 25% (Tableau 5) de l'ensemble des enquêtés.

Comportement d'épargne de la population de la Commune de Disasi

Proportion des ménages qui épargnent

Tableau 8. Répartition des ménages selon la décision d'épargner

Décision d'épargner	Fréquence	Pourcentage (%)
Ménages qui épargnent	41	41
Ménages qui n'épargnent pas	59	59
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Le tableau ci-dessus montre que sur les 100 ménages enquêtés, seulement 41 épargnent soit 41% tandis que la majorité n'épargnent pas, soit 59%.

Cette situation peut s'expliquer par plusieurs facteurs parmi lesquels nous pouvons citer la faiblesse des revenus, l'insuffisance d'instruments d'épargne et le manque d'informations sur les disponibilités d'instruments d'épargne.

Répartition de la population enquêtée selon les modalités d'épargne

Tableau 9. Réparation des ménages suivant les moyens d'épargne

Moyens d'épargne	Fréquence	%
Argent	34	82,9
Stock	3	7,3
Bien durable	4	9,8
Total	41	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Sur un total des 41 ménages qui épargnent, 34 ménages le font avec l'argent liquide soit, 7,3% épargnent en constituant des stocks tandis que 9,8% épargnent au moyen des biens durables.

Monnaie d'épargne de ménages

Tableau 10. Répartition des enquêtés en fonction de la monnaie d'épargne

Monnaie	Fréquence	Pourcentage (%)
Nationale	27	79,4
Etrangère	07	20,6
Total	34	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Sur 34 ménages qui épargnent avec de la monnaie liquide, 79,4% le font en monnaie nationale, contre 20,6% qui le font en monnaie étrangère. Faisons observer que ceux qui épargnent en monnaie étrangère le font à cause de l'instabilité de la monnaie nationale.

Motifs d'épargne des ménages

Tableau 11. Les raisons qui poussent les ménages à épargner.

Motifs	Fréquence	Pourcentage (%)
Achats des biens durables	08	19,5
Accumulation de capital	07	17,1
Retraite	05	12,2
Précaution	21	51,2
Total	41	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Il ressort de ce tableau que sur 41 ménages qui épargnent 51,2% le font pour motif de précaution 19,5% des ménages le font pour acheter des biens durables, 17,1% le font pour accumuler le capital, et 12,2% le font pour préparer leur retraite.

Comportement des ménages face à la tontine

Tableau 12. Répartition des ménages suivant l'appartenance à une tontine

Membre d'une tontine	Fréquence	Pourcentage (%)
Oui	31	31
Non	69	69
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Il ressort de ce tableau que sur 100 ménages enquêtés, 69 ne sont pas membres d'une tontine. Ceci se justifie dans la mesure où beaucoup de personnes n'ont pas confiance au secteur informel. Seulement 31 des ménages enquêtés sont membres des tontines.

Comportement des ménages face au compte d'épargne

Tableau 13. Répartition des ménages en fonction de la possession d'un compte d'épargne

Compte d'épargne	Fréquence	Pourcentage (%)
Oui	38	38
Non	62	62
Total	100	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Sur les 100 ménages enquêtés à Disasi, 62 n'ont pas un compte d'épargne, contre 38 qui en possède. Cela peut se justifier dans la mesure où le revenu tiré par les chefs des ménages est généralement faible et ne permet pas à ceux-ci d'épargner, comme on peut le voir dans le tableau ci-dessous.

Motifs qui poussent à ne pas épargner

Tableau 14. Répartition selon les motifs de non épargne

Motifs	Fréquence	Pourcentage (%)
Faiblesse de revenu	45	76,3
Taux d'intérêt élevé	03	5,1
Manque d'informations	03	5,1
Manque de confiance	08	13,5
Total	59	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Sur les 59 ménages soit 100% des enquêtés qui n'épargnent pas, 45 soit 76,3% n'épargnent pas à cause de la faiblesse des revenus, 3 soit 5,1% à cause du niveau du taux d'intérêt élevé, 3 soit 5,1% pour manque d'informations et 13,5% par manque de confiance vis-à-vis des institutions d'épargne.

Déterminants de l'épargne des ménages de la Commune de Disasi

Pour déterminer les facteurs d'épargne des ménages de la Commune de Disasi, nous allons recourir à la statistique inférentielle. Ainsi, nous commençons par présenter la méthodologie avant d'analyser les facteurs qui déterminent l'épargne.

Facteurs influençant l'épargne des ménages

Le revenu du ménage

Le tableau ci-dessous met en relation le niveau de revenu et le comportement d'épargne des ménages.

Tableau 15. Niveau de revenu et décision d'épargne

Epargne/revenu (Francs)	OUI	NON	Total
Moins de 50.000	14(30%)	33(70%)	47
50.000-100.000	11(44%)	14(56%)	25
100.000-150.000	6(54,5%)	5(45,5%)	11
150.000-200.000	2(33%)	4(67%)	6
200.000 et plus	8(73%)	3(27%)	11
Total	41	59	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Sur 11 personnes ayant un revenu de 200.000 francs et plus, 8 personnes font de l'épargne soit 73%, suivi de 11 personnes ayant un revenu compris entre 100.000-150.000 francs dont 6 soit 54,5% personnes qui épargnent, de 25 personnes dont 11 soit 44% des personnes qui font de l'épargne, suivies de 6 personnes ayant un revenu compris entre 150.000 et 200.000 francs dont 2 soit 33% font de l'épargne et suivies enfin de 47 personnes dont 14 soit 30% font de l'épargne.

Tableau 16. Tests du Khi-carré

Tests	Valeur	Ddl	Signification asymptomatique (bilatérale)
Khi-carré de Pearson	8,093	4	0,088<10%
Rapport de vraisemblance	8,137	4	0,087<10%
Association linéaire	6,04	1	0,014<5%
Nombre d'observations	100		

Source : Données récoltées à partir de l'enquête.

Le test de Khi-carré nous donne une valeur de 8,8% qui est inférieure à 10%. Donc il y a une relation entre la décision d'épargne et le niveau du revenu des ménages de la Commune de Disasi. Le test de rapport de vraisemblance ainsi que celui de l'association linéaire aboutissent à la même conclusion.

Comme le coefficient de l'association linéaire est positif, ce qu'il y a une relation positive entre le revenu et la décision d'épargne. Plus le revenu augmente, plus on est incité à épargner.

Ce résultat est conforme à la pensée Keynésienne qui soutient que le niveau d'épargne n'est pas déterminé par le taux d'intérêt mais par le niveau de revenu de l'agent économique.

Le niveau d'instruction

L'hypothèse émise est que ce sont les chefs des ménages les plus instruits qui épargnent étant donné qu'ils disposent de plus d'informations à ce propos.

Tableau 17. Niveau d'instruction et la décision d'épargner

Epargne/niveau d'instruction	OUI	NON	Total
Sans instruction	-	3	3
Primaire	1	7	8
Secondaire	27	36	63
Universitaire	13	13	26
Total	41	59	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019.

Tableau 18. Test de Khi-carré

Tests	Valeur	Ddl	Signification asymptomatique (bilatérale)
Khi-carré de Pearson	5,731	3	0,125>10%
Rapport de vraisemblance	7,253	3	0,064<10%
Association linéaire	4,604	1	0,032<5%
Nombre d'observations	100		

Source : Données récoltées à partir de l'enquête.

Ainsi, l'analyse des données confirme l'hypothèse selon laquelle ce sont les plus instruits qui épargnent. Cela se justifie dans la mesure où ce sont les plus instruits qui sont suffisamment informés de l'existence des

instruments d'épargne et aussi cherche parfois à accumuler du capital pour l'investissement.

Le sexe du chef de ménage dans la Commune de Disasi

L'hypothèse ici, est que les hommes épargnent plus que les femmes. La distribution de la décision d'épargne suivant le sexe se présente de la manière suivante :

Tableau 19. Sexe du chef de ménage et décision d'épargner

Décision/sexe	Oui	Non	Pourcentage (%)
Masculin	38	42	80
Féminin	3	17	20
Total	41	59	100

Source : Données compilées au cours de l'enquête menée le 10/10/2019

Tableau 20. Tests de Khi-carré

Test	Valeur	Ddl	Signification asymptomatique (bilatérale)
Khi-carré de Pearson	6,986	1	0,008<10%
Rapport de vraisemblance	7,760	1	0,005<10%
Association linéaire	6,916	1	0,009<5%
Nombre d'observations valide	100		

Source : Données récoltées à partir de l'enquête.

Le tableau ci-dessus montre qu'il existe une relation entre le comportement d'épargne et le sexe du chef de ménage puisque l'hypothèse nulle est rejetée au seuil de 10%. Les hommes ont une propension à épargner supérieure à celle des femmes. Ainsi, il apparaît que les revenus des femmes servent avant tout à faire face aux dépenses courantes du ménage.

De ce qui précède, il ressort que les ménages de la Commune de Disasi épargnent avec beaucoup de difficultés, et la majorité de ceux qui épargnent le font par précaution. Les obstacles dressés à l'égard de l'épargne sont légions, notamment la faiblesse des revenus des ménages. Si le revenu est faible, il y aura de moins à moins l'épargne car celle-ci dépend essentiellement du revenu ; la faiblesse de taux d'intérêt qui limite l'épargne financière parce que les gens épargnent pour bénéficier de l'intérêt ; le manque de confiance vis-à-vis des banques fait perdre des sommes importantes aux structures financières.

Retenons que dans cette partie de la Ville de Bandundu, les dispositifs qui leur permettent d'épargner sont entre autres les tontines, les coopératives d'épargne et de crédit.

Conclusion

Cette étude avait un double objectif. Le premier était de vérifier si les ménages de la Commune de Disasi épargnent et le second d'examiner les facteurs liés à la décision d'épargne.

Nous avons procédé à une enquête auprès de 100 ménages dans la Commune de Disasi choisis de manière occasionnelle.

Les principaux résultats auxquels nous sommes parvenu peuvent être synthétisés comme suit :

Les ménages de la Commune de Disasi épargnent, car il y a 41,00% de la population enquêtée qui le font au travers des institutions de micro finance et le reste font de la thésaurisation ou sont membres d'une tontine, c'est-à-dire, qu'ils épargnent dans le secteur informel. La décision d'épargner est influencée par le revenu des ménages. Plus le revenu du ménage est important, plus on est incité à épargner. Ce qui confirme l'analyse Keynésienne de l'épargne. Le comportement d'épargne dépend aussi du sexe du chef de ménage et de plusieurs autres critères. En effet, ce sont plus les ménages dirigés par les hommes qui épargnent. Les ménages de la Commune de Disasi qui épargnent, le font pour accumuler du capital (fonds de démarrage d'une activité susceptible de générer les ressources financières), pour se prémunir contre les aléas du futur et pour acheter les biens durables (maisons, motos, etc.).

Nous savons que c'est l'épargne qui finance l'investissement et assure le maintien de la croissance d'une nation. De cette façon, la mobilisation des ressources

intérieures serait susceptible de financer les investissements et par conséquent la croissance. Il est donc utile que les autorités votent des lois pour encadrer le secteur informel, et qu'elles aident aussi les structures de microfinances afin d'assurer la promotion des gagne-petits.

Références bibliographiques

CAZES, B. (1967). *La vie économique.* Paris : Edition Armand colin.

CAPUL, Y. et GARNIER, O. (2005). *Dictionnaire de l'économie et de sciences sociales.* Italie : Ed. Aurelie Desjollat.

INSEE (2020). *Ménage.* www.insee.fr (consulté en ligne le 01 janvier 2022)

KAWATA (2010). *Cours d'Economie politique II*. Inédit, G2 Economie, UPN.

Loi n°69/275 du 21 novembre 1969

RAMANOELINA, M. (1970). *Premières notions de sciences économiques et sociale.* Ed. Présence Africaine,

NHARI MOHAMED (1994). *Epargne et croissance économique 2ème édition*.